

# ASSICURAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON PRESTAZIONI RIVALUTABILI

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

BANCASSURANCE POPOLARI S.P.A.

BAP VITA E PREVIDENZA

## BAP Vitality 2020 Operazione di capitalizzazione (Ramo V)

Data aggiornamento: 08/01/2021

*Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo aggiornamento disponibile*

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

BancAssurance Popolari S.p.A. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi tenuto da IVASS al n. 28 - Sede legale Via Monte di Pietà 7, 20121 Milano - Sede Amministrativa Via Francesco De Sanctis, 11, 00195 ROMA - Tel. 06.4204581 - sito internet: <http://www.bancassurance.it> - e-mail: [info@bancassurance.it](mailto:info@bancassurance.it) - PEC: [bancassurancepopolari@pecgruppopubi.it](mailto:bancassurancepopolari@pecgruppopubi.it) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento IVASS n° 1794 del 9 febbraio 2001 (G.U. n. 43 del 21 febbraio 2001) - Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese al n. 1.00139.

Sulla base dei dati relativi all'ultimo bilancio approvato alla data di redazione del presente documento, relativo all'esercizio 2019, l'ammontare del patrimonio netto è pari a 121.443.858 Euro, di cui 61.080.900 Euro relativi al capitale sociale e 60.362.958 Euro relativi al totale delle riserve patrimoniali, compreso il risultato dell'esercizio.  
Al 31/12/2019, l'Indice di Solvibilità (solvency ratio) è pari al 290,1%, l'importo del requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 50.384.241 Euro, il requisito patrimoniale minimo è pari a 22.672.908 Euro e i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono rispettivamente 146.139.594 Euro per la copertura SCR e 142.935.075 Euro per la copertura MCR.  
Per ogni dettaglio si rimanda al documento "Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizioni Finanziaria" (SFCR) pubblicato sul sito dell'Impresa <http://www.bancassurance.it>, nella sezione Azienda.

Al presente contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?


"BAP Vitality 2020" è un contratto di capitalizzazione a premio unico con prestazioni collegate al rendimento della Gestione Interna Separata "BAP GESTIONE".


Il premio versato, al netto dei costi, viene annualmente rivalutato alla ricorrenza annuale del contratto in base ai rendimenti conseguiti dalla Gestione Interna Separata.


La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa. Nel caso in cui la rivalutazione attribuita al contratto risultasse negativa, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.


Alla scadenza, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari il capitale investito rivalutato con la garanzia di una prestazione minima pari al premio versato, diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali richiesti, rivalutato dello 0,01%.

Sul sito [www.bancassurance.it](http://www.bancassurance.it) puoi consultare il Regolamento della gestione separata "BAP GESTIONE".

|  <b>Che cosa NON è assicurato?</b> |   |
|---|---|
| <b>Rischi esclusi</b>   | <p>Non è prevista la figura dell'Assicurato.</p> <p>Sono richieste le seguenti condizioni in capo al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deve essere soggetto giuridico diverso da una persona fisica;</li> <li>- deve avere la sede legale in Italia;</li> <li>- il Legale Rappresentante, o la persona munita dei relativi poteri di firma, deve avere età anagrafica minima di 18 anni.</li> </ul> <p>Il contratto non è sottoscrivibile da un Contraente che non possenga i requisiti sopra elencati.</p> <p>Qualora nel corso del contratto il Contraente trasferisca la sede in un Paese diverso dall'Italia, il contratto si intenderà risolto.</p> |

|  <b>Ci sono limiti di copertura?</b> |  |
|---|--|
| Non previsti.   |  |

|  <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b> |   |
|--|---|
| <b>Cosa fare in caso di evento?</b>  | <p><b>Denuncia:</b> I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:<br/> <i>In caso di Riscatto (totale o parziale) o Scadenza:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. fotocopia di un documento di identità valido e codice fiscale del Legale Rappresentante o, solo in caso di scadenza, del/i Beneficiario/i se diverso;</li> <li>2. visura camerale aggiornata del Contraente;</li> <li>3. identificazione e modulo di adeguata verifica;</li> </ol> <p>Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta in considerazione di particolari esigenze istruttorie.</p> <p>Ai sensi della vigente normativa anticiclaggio, ai fini della liquidazione, è necessario preventivamente procedere all'identificazione e alla verifica dei dati relativi ai Beneficiari.</p> <p><b>Prescrizione:</b> i diritti derivati dal contratto di assicurazione ove non esercitati si prescrivono dopo dieci anni dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952, comma 2, del Codice Civile). Trascorso tale termine, gli importi dovuti e non reclamati dai beneficiari sono devoluti al Fondo istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo i termini e le modalità stabiliti dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 20 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa.</p> |
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>  | <p>Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte, complete e veritiere.</p> <p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.</p>   |

|  <b>Quando e come devo pagare?</b> |  |
|---|--|
| <b>Premio</b>   | <p>Il contratto prevede il pagamento di un premio in via anticipata alla data di sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a 10.000,00 Euro e non superiore a 3.000.000 Euro.</p> <p>L'importo del premio è determinato dal Contraente alla data di sottoscrizione del contratto ed indipendente dall'età e dal sesso del Contraente (Legale Rappresentante).</p> <p>Il premio investito è pari al premio versato al netto delle commissioni di ingresso.</p> <p>Il premio deve essere versato a favore della Compagnia esclusivamente mediante addebito in conto corrente del Contraente qualora l'Intermediario sia UBI Banca S.p.A ovvero tramite bonifico bancario (su conto corrente intestato alla Compagnia) qualora l'Intermediario sia INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.p.A..</p> <p>Non sono previsti pagamenti in contanti.</p> |
| <b>Rimborso</b>   | Non previsto.  |
| <b>Sconti</b>   | Non previsti.  |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Durata</b>      | La durata del contratto è fissa e pari a 20 anni. |
| <b>Sospensione</b> | Non prevista.                                     |



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>Revoca</b>      | Non prevista.  |
| <b>Recesso</b>     | <p>Puoi recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua sottoscrizione. A tal fine devi effettuare la richiesta tramite l'Intermediario con il quale hai sottoscritto il contratto o inviare alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà e gli elementi identificativi del contratto. Gli obblighi assunti cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso presso la Sede Amministrativa della Compagnia la Compagnia provvederà a rimborsarti il premio versato, diminuito di una penale di 50,00 euro a titolo di rimborso di spese di emissione.</p> |
| <b>Risoluzione</b> | Fermo restando la risoluzione in caso di trasferimento della sede fuori dall'Italia, non è applicabile la risoluzione del contratto  |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto a un cliente, diverso da una persona fisica, con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti di investimento assicurativi anche di base, avente un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio periodo, con tolleranza al rischio molto bassa e l'esigenza di non subire perdite sul capitale investito.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

- **tabella sui costi per riscatto**

In aggiunta a quanto indicato nel KID sul riscatto si evidenzia che sui riscatti (totale o parziale) grava una spesa fissa di 50,00 Euro.

- **tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

Non è prevista l'erogazione di una rendita

- **costi per l'esercizio delle opzioni**

Non sono previste opzioni

- **costi di intermediazione**

Sulle commissioni di ingresso la quota parte percepita dall'Intermediario è del 70%.

Sulle commissioni di gestione la quota parte della percentuale del minimo trattenuto percepita dall'Intermediario è del 45%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

BAP Vitality 2020 è un contratto di capitalizzazione che prevede l'investimento del premio nella Gestione Interna Separata.

La Compagnia garantisce, al raggiungimento della scadenza contrattuale, il riconoscimento di una rivalutazione minima dello 0.01% del premio versato.

In caso di riscatto totale è prevista invece una garanzia dello 0% sul premio investito qualora il riscatto venga effettuato in corrispondenza di determinate finestre temporali.

### Modalità di rivalutazione del capitale investito

La Compagnia, sul premio investito, riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

#### Rivalutazione a Annuale

Il capitale viene annualmente rivalutato, alla ricorrenza annuale del contratto, in base ai rendimenti conseguiti dalla Gestione Interna Separata "BAP GESTIONE".

La Compagnia dichiara entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto, il rendimento annuo da attribuire ai contratti conseguito dalla Gestione Separata "BAP GESTIONE".

Il rendimento da attribuire è quello calcolato al termine del secondo mese antecedente a quello in cui cade la data di

rivalutazione; i rendimenti vengono determinati sempre con riferimento ad un periodo di 12 mesi.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa. Nel caso in cui la rivalutazione attribuita al contratto risultasse negativa, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

Non è previsto alcun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, non restano definitivamente acquisite dal medesimo.

#### Rivalutazione in caso di riscatto

In caso di liquidazione per riscatto totale o parziale, la rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle ricorrenze annuali sarà effettuata in regime di Capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima ricorrenza sino alla data di calcolo, sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta del riscatto. Il rendimento attribuito sarà quindi quello calcolato al termine del secondo mese antecedente a quello in cui cade il riscatto.

In caso di riscatto totale il contratto prevede una garanzia di conservazione del capitale - corrispondente ad un rendimento minimo garantito pari allo 0,00% - che opera esclusivamente in coincidenza con la quinta, la decima e la quindicesima ricorrenza annuale del contratto.

Nell'esercizio del riscatto in momenti diversi da quelli sopra descritti non è operante la garanzia di conservazione del capitale investito.

#### Rivalutazione a scadenza

Alla scadenza contrattuale è prevista una garanzia di rendimento minimo sul premio versato, diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali richiesti, pari allo 0,01% annuo.

Il capitale liquidato a scadenza sarà quindi pari al maggiore tra il capitale annualmente rivalutato fino alla scadenza ed il capitale minimo garantito calcolato in base in base alla garanzia di rendimento descritta.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Nel corso della durata contrattuale, decorso un anno dalla decorrenza del contratto, puoi chiedere alla Compagnia il riscatto totale o parziale.

Sul riscatto, sia totale che parziale, gravano i costi indicati in tabella:

| Mese della richiesta di riscatto | Penale di riscatto |
|----------------------------------|--------------------|
| dal 13° mese al 24°mese          | 1,50%              |
| dal 25° mese al 36°mese          | 1,00%              |
| dal 37° mese                     | 0,00%              |

La Compagnia liquiderà il valore di riscatto, al lordo o al netto delle imposte, secondo quanto previsto al momento della liquidazione dalla normativa fiscale applicabile all'avente diritto alla prestazione.

Il riscatto totale determina:

- l'estinzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta;
- il pagamento della Compagnia del valore di riscatto maturato.

Il riscatto parziale è concesso a condizione che:

- l'importo richiesto sia almeno pari a 5.000,00 Euro;
- il capitale residuo, al netto del riscatto richiesto, sia pari al almeno 6.000,00 Euro.

Su ogni operazione di riscatto vige un costo di 50,00 euro

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, è pari al capitale investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto al netto delle eventuali penalità e costi sopra riportate.

Puoi esercitare il riscatto totale in un momento coincidente con la quinta, decima e quindicesima ricorrenza annuale del contratto al fine di usufruire della garanzia di conservazione del capitale investito.

La Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi al ricevimento della documentazione completa.

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.**

Non è prevista la riduzione.

#### Valori di riscatto e riduzione

#### Richiesta di informazioni

Per informazioni ci si può rivolgere al Team Operations della Società, Via Francesco De Sanctis, 11- ROMA Telefono 800.66.33.77, fax 06/42045832, e-mail info@bancassurance.it.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

### Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it), (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di Mediazione è obbligatorio e costituisce condizione di procedibilità della causa civile.

### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.

### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per i reclami relativi alla fase di collocamento dei prodotti finanziario-assicurativi, effettuata dagli intermediari bancari, qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, o in caso di mancata risposta entro 45 giorni, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Tale organo, istituito presso la CONSOB, si occupa di controversie, aventi ad oggetto la richiesta di somme di denaro fino ad Euro 500.000,00, tra investitori e intermediari relative alla violazione, da parte di questi ultimi, degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di collocamento dei prodotti finanziario-assicurativi. Per sapere come rivolgersi all'arbitro (e per verificare l'ambito di competenza dello stesso) si può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Trattamento e detraibilità fiscale dei premi

I premi versati non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

#### Tassazione delle somme assicurate corrisposte dalla Compagnia

Le somme corrisposte dalla Compagnia a soggetti che esercitano attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa del Contraente e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Negli altri casi, alle somme corrisposte viene applicata l'imposta sostitutiva sul rendimento finanziario maturato.

In particolare, l'imposta sostitutiva, attualmente pari al 26%, è applicata sulla base imponibile calcolata come differenza fra il capitale maturato, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi versati. Tale tassazione è ridotta in percentuale alla quota parte di proventi riferibili a Titoli di Stato o titoli equiparati ai quali si applica la tassazione del 12,5%.

Per titoli equiparati si intendono i titoli emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un adeguato scambio di informazioni.

#### Imposta di bollo

I rendiconti relativi al presente contratto, ad eccezione di particolari casi di esenzioni previsti dalla normativa, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e, poiché nel presente prodotto il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di Euro 14.000,00. L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo esso avvenga. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà riproporzionata in funzione dei giorni di permanenza.

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**